



Пушкина Анастасия Сергеевна

Pushkina Anastasia Sergeevna

студентка 4-го курса юридического факультета,
Самарский университет

4th year student, Faculty of Law,
Samara University

УДК 338

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
CURRENT PROBLEMS OF LEGAL REGULATION
OF CONSUMER LENDING**

Ключевые слова: потребительский кредит, банковская организация, заемщик, недобросовестность банков.

Keywords: consumer credit, banking organization, borrower, bad faith of banks

Данная статья посвящена рассмотрению характерных черт, присущих потребительскому кредитованию. В процессе написания статьи, автором выявлены проблемы, характерные для законодательства в сфере потребительского кредитования, а также предложены меры и перспективы их решения.

This article is devoted to the consideration of the characteristic features inherent in consumer lending. In the process of writing the article, the author identified the problems characteristic of legislation in the field of consumer lending, as well as proposed measures and prospects for their solution.

На мой взгляд, на сегодняшний день данная проблема актуальна. Исследование по данной теме обусловлено тем, что в настоящее время с учетом стабилизации экономической системы страны, потребность в потребительском кредитовании становится популярной и востребованной.

Потребность граждан в потребительском кредитовании выражается в том, что население все чаще прибегает к банковским

организациям для удовлетворения своих финансовых трудностей, что тем самым активизирует возрастание потребительского кредитования.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) является денежным средством, которое предоставляется кредитором заемщику на основе кредитного договора, договора займа, в частности, с применением электронных средств платежа для целей, которые не связаны с исполнением предпринимательской деятельности [1].

Опираясь на данный термин, нетрудно выделить характерную черту потребительского кредита отличную от прочих форм банковского кредитования. Отличие выражается в характере, который носит потребительские начала, направленные на предоставление кредита физическим лицам.

Ученый А.Н. Аганов отмечает, что потребительские цели могут носить производительный, а также потребительский характер, в этом и выражается непосредственная сущность потребительского кредитования [2, с. 9].

Нельзя оставить без внимания и проблему перенасыщения рынка. На сегодняшний день статистика сообщает, что большинство населения уже обладает потребительскими кредитами. Из-за этого возникает проблема в заинтересованности других форм кредитов.

Проблематичным является вопрос касательно недобросовестности банковских организаций. Зачастую при подписании договора банка с заемщиком, нередко случаи, когда банк не разглашает сведения о наличии скрытых платежей, из-за чего в дальнейшем клиент обязан погашать крупную сумму.

Упущением российского законодательства является отсутствие регулирования отношений по взысканию задолженности по кредитам, что в последующем грозит кризисом потребительского кредитования. На мой взгляд, банковские организации находятся в зоне риска, поскольку не предъявляют требований со своей стороны к заемщикам при оформлении кредита. Следствием данной проблемы является рост «безнадежных кредитов».

В конечном итоге, анализ законодательства подтвердил отсут-

ствие норм, регулирующих кредитные отношения между кредитными организациями и физическими лицами. Для решения данной проблемы банками были переложены собственные риски на потребителей за счет увеличения процентов за пользование кредитом. Это обусловлено тем, что чем выше будут являться риски, тем больше возрастут кредитные ставки [3, с. 12].

Для решения вопроса оценки суммы, на которую может рассчитывать заемщик, эффективной мерой будет считаться создание системы требований к физическим лицам, претендующим на потребительский кредит.

Мерами по усовершенствованию потребительского кредитования, на мой взгляд, выступают поправки в законодательстве, в соответствии с которыми банковские учреждения уполномочены применять средства, направленные на обеспечение кредитования как у юридических, так и у физических лиц.

На сегодняшний день формируется ряд первостепенных задач, направленных на обеспечение прав и законных интересов заемщиков в области потребительского кредитования:

- поддержание государственного контроля за соблюдением банковского законодательства, законодательства о конкуренции, рекламе, закона о защите прав потребителей, а также возрастания взаимодействия Центрального Банка РФ и его территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами;
- усиление уровня правовой культуры граждан, заключающих кредитные соглашения с банками;
- усиление профессионального уровня и качества правовой культуры представителей кредитных организаций, взаимодействующих с гражданами [5, с. 91].

Для широкого распространения отношений по потребительскому кредитованию, целесообразно активировать работу по рекламе, отражающей сущность кредитного продукта. Обеспечить доступность и наглядность информации для широких слоев населения, касательно данной формы кредитования.

В крупных организациях необходимо рассчитывать зарплатные проекты, поскольку в будущем это поспособствует их заинтересованности в предоставлении потребительского кредита.

Анализируя все вышесказанное, можно сделать вывод, что меры и перспективы по решению проблем в пробелах законодательства в сфере потребительского кредитования смогут воплотиться в реальность. Для достижения наибольшей эффективности и стабильности, банкам рекомендуется разработать общую стратегию для решения необходимых проблем, которая даст надежду на усовершенствование и рост в развитии данных правоотношений.

* * *

1. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 3.09.2020 №106-ФЗ) [Электронный ресурс]// Официальный интернет-портал правовой информации. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения 7.09.2020).

2. Аганов А.Н. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования в России: проблемы, задачи и возможности // Российская юстиция. 2013. №1. С. 9-13.

3. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. №9. С. 5-11.

4. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Некоторые аспекты правового положения заемщиков-потребителей: сравнительный анализ законодательства России и зарубежных стран // Евразийский юридический журнал. – 2019. №3 (130). С. 92-93.

5. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Договор об ипотеке: теория и практика применения // Евразийский юридический журнал. 2018. №2 (117). С. 141-142.

6. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Ограничение принципа свободы договора в договорах присоединения в свете изменения гражданского законодательства // Евразийский юридический журнал. 2016. №4 (95). С. 129–130.

7. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Прекращение права общей долевой собственности на незначительную долю в праве собственности на жилое помещение: проблемы практики // Доклады Башкирского университета. 2017. Т. 2. №3. С. 531-534.

8. Баширина Е.Н., Фирсова Н.В. Признание договора ипотеки недействительным: спорные моменты юридической практики // Евразийский юридический журнал. 2017. №3 (106). С. 187-189.

9. Зубакина Ю.К., Калинина Н.М. Сущность, цели, задачи, виды и этапы операций по потребительскому кредитованию физических лиц // Студенческий журнал. 2019. №20 (64). С. 12-16.

10. Каткова Е.К. Анализ банковского сектора Российской Федерации на протяжении 2008-2019 гг. // Молодой ученый. 2020. №2. С. 275-278.

11. Лаврушин О.И. Российская банковская энциклопедия. М.: Логос, 2016. 632 с.